冒充银行揽人听课 答谢会成了推介会 宣传保险收益比存款高

平安推销寿险“花样”真不少

近日,本报理财热线0531-89096315多次接到读者来电,反映参加平安人寿济南分公司“答谢会”被忽悠的经历。上周初,记者也数次接到该公司不同业务员的类似邀请电话。

“答谢会”到底是如何上演的?8月24日,记者冒着绵绵细雨,到济南皇亭体育馆的平安人寿营业区感受了该公司的营销花样。

▶平安人寿理财产品的名称赫然出现“平安银行”的字样

▶许诺中的精美礼品就是这两张纸:一张街头发放的摄影优惠券;一张网上随处可见的“食谱”

冒充平安银行约客户

8月23日,记者接到一位杨先生的电话,声称平安银行为庆祝即将落户济南,推出感恩回馈活动,记者很“幸运”地得到了这次回馈礼品的机会——一份健康食谱,一份4万元的意外伤害保险,还有一份虎年的世博纪念币。

当记者询问对方身份时,自称是平安银行员工。平安银行还未落户济南,怎么会开展业务?记者不免有一丝疑问。

当询问如何领取大奖时,被告知“明天晚上7点带本人身份证等有效证件到XX宾馆签收一下礼品”。记者不禁反问:“银行有营业厅,为什么要去宾馆,而且不是银行白天营业的时候?”对方支支吾吾。

“你到底是哪个公司的?”记者追问道,自知理亏的杨先生不得不承认自己并非银行员工,而是平安人寿保险公司的员工。当记者问及电话号码来源时,对方称“我们是从平安系统查到的。”“平安哪个系统?对方解释含糊不清,并草草地挂掉电话。

第二天,记者又接到平安人寿济南公司另一营业区员工李女士的短信,告知平安人寿保险公司晚上在皇亭体育馆举办客户答谢会,只要参加就有精美礼品相送。

答谢会上产品”满堂灌“

鉴于近期多位读者的投诉和平安业务员电话中的异常,记者决定到“答谢会”现场,一探究竟。

8月24日18:10,记者进入会场发现,能容纳70多人场地上座率不到一半,台上的大屏幕播放着“中国人口老龄化形势”的专题片,片中老人不停地诉说着年老后无钱无保障的痛苦,这引发了现场客户对未来的担忧。此时,主持人不失时机地请出了被称为“全国金牌讲师”高某。

“人们现在最关心的有四大问题:教育、养老、住房、医疗”,高某高亢的声音伴着课件的不断播放,令在座的听众感受到了生存压力。当现场高某讲到“两个人仅吃盒饭30年也要花费52.6万元时”,客户发出了惊叹声。高某抓住时机,顺水推舟的推出一款名为“平安保险智盈人生万能账户”的理财产品,并详细介绍了这款产品。当他介绍完产品,记者看了一下时间,19:30分,推介用了一个小时。

在现场营销过程中,一位女业务员人员向记者推荐了平安公司的一款名为“平安银行福佑天年存款计划”的产品。她一再强调该产品与传统银行存款相比,收益要高出许多。并自始至终说该产品是储蓄产品,存款吸纳单位是平安银行,客户只需提供工商、招行等六大银行的存折复印件即可。

为什么不直接存到平安银行的账户上?面对记者的追问,这位营销员理直气壮地说:“我们担心客户没有听过平安银行,怕接受不了,所以就跟六大行合作,客户只要有这六大银行的账户就行。” (本报记者)

百姓理财投资热线
0531 89096315

◓财金时评

莫把“忽悠”当技巧

从“假借银行之名邀请客户”、“答谢会变成产品推荐会”、“把保险产品跟银行存款做比较”、“保险产品材料冠以银行的名头”……平安人寿济南公司近期开展的营销活动,有点遮遮掩掩,很难想象这些做法出自“世界500强”企业--中国平安旗下的分支机构。

对此,有同事不以为然,“平安人寿济南公司的这种营销模式,在全国很‘流行’”。

为了验证他的“雷人”说法,当记者在百度同时输入“平安保险”、“投诉”两个关键词后,搜出了网页链接多达76页,相关内容约158万条,令人咋舌。其中,平安人寿保险电话扰民、“感恩会”、“优惠反馈会”礼品赠送等方面的客户投诉占了很大比重。

看来,平安人寿济南公司“另类”营销模式具有普遍性,但利用平安银行和平安人寿保险之间的“亲戚”关系做营销,可能是全国独创。

保险话务员摇身一变成了平安银行员工;推销的保险产品名称里赫然出现“平安银行”;买产品的钱汇入单位也是平安银行……平安银行还未落户济南,寿险业务员已经帮着“亲戚”忙活上了。平安银行若在异地听说此事,不知该喜还是忧?

也许在平安业务员眼里,借用“亲戚”名义开展业务,只是为了取得客户信任,顺利地邀请到客户,并让其快速签单,充其量是营销技巧的运用而已,没什么大不了的。

然而,俗话说“有诚才有信,有信才有客”。平安寿险部分人员“把忽悠当技巧”的做法正是忽视了诚信营销这把“利剑”。

作为企业的一笔宝贵的价值资源,诚信营销能降低企业长期交易成本,能给企业赢得长久不衰的市场认同、品牌价值和丰厚利润。平安寿险人员打着“平安银行”的幌子营销,不仅干扰了百姓的正常生活,还严重影响了自己公司和平安银行的形象和信誉。这种做法可能会刺激短期销售业绩,但中长期结局只能是多败俱伤。

省城保险业内人士表示,在保险营销中,不管是传统的代理营销,还是近年来兴起的电话营销,都是合规的业务手段。自去年以来,山东保监局多次要求辖区保险公司不得电话扰民,规范保险营销。但随着个险业务竞争的加剧,有些寿险公司业务人员开始通过某些渠道找来一些客户名单,进行电话“轰炸”,并在营销过程中遮遮掩掩。对此,保险公司应严格把关,业务员也应正确引导消费者了解产品,把合适的产品推荐给消费者;如果仅靠“忽悠”来营销,最终会让客户产生逆反心理,结果就适得其反了。 (宁静)

8月27日开基净值详见A板块版面中缝

答谢会直击

名为答谢会,把门审核像毒贩接头;会上名为抽奖,实为搜罗客户资料;“谢”意淡薄,“谢”礼不过两张纸。这场答谢会,真是够“虚”的!

入场审查类似警匪片接头情形

8月24日18:00,冒着绵密的小雨,记者来到了位于泉城路的皇亭体育馆。

在体育馆入口的登记处,坐着一个20出头的女孩,一见有人进门,登记处坐着的女孩儿立刻问:“是来参加答谢会的吗?哪个人介绍来的?请出示邀请短信。”严格的审查方式,让人想起了警匪片中的毒贩接头情景。

填写两位朋友资料才能参与抽奖

在抽奖环节中,一个不到三十岁的营销员拿出一张纸对记者说,“您在上面填一下资料,我们好进行抽奖。”

这张纸除了要登记本人基本信息外,还要填写两个朋友的资料。对此,该营销人员解释说:“您填写两个好朋友的联系方式,如果您中奖了,我们会提供给您三份奖品,这样,朋友每人也可得到一份。

食物搭配表和摄影券就是精美礼品

“答谢会”近两个小时了,仍未见“答谢”的苗头。记者终于按捺不住:“我是不是可以去领礼品了?”该女子笑了一下说:“礼品已经给您了,就是这张食物搭配表,还有一张摄影礼券。”

“那纪念章之类的礼品呢?”该营销员笑着回答:“那都是给签单客户准备的。”

◓媒体链接

为揽人听讲座

平安保险赠假纪念章

据《京华时报》5月18日报道,北京一市民听完平安理财讲座喜获世博会金银纪念章,回家后却发现是假的。

报道称,陈先生获赠的纪念章印有上海世博会字样和吉祥物海宝图案。鉴定证书写着彩金、彩银纪念章,重1盎司,编号为0000993,上海造币厂铸造,香港金币总公司发行,落款为中国印钞造币总公司。

然而从世博会特许产品服务热线了解到,世博会纪念章鉴定证书上,应有防伪标识、条形码,并且编号都以字母“P”开头。

上海造币有限公司工作人员称,公司并未同香港金币总公司合作铸造此种纪念章。该公司铸造的产品证书上都会有公司经理签名,如果此产品为公司所铸,落款应是本公司。

开基净值(8月27日)

基金代码	基金简称	单位净值(元)	累计净值(元)	今年以来净值增长率(%)
股票基金-股票型基金-标准股票型基金(2)				
570005	诺德成长	0.9980	0.9980	-11.46
519040	长盛同德	0.8467	0.8467	-11.5
161606	融通领先	0.9560	1.0560	-11.54
161706	招商优势	1.2614	1.2614	-11.59
378001	上投成长	1.5425	2.2225	-11.61
121008	国投核心	0.9824	2.4224	-11.73
202003	南方成元	0.9540	0.9540	-11.79
162207	景顺资源	0.7770	0.7770	-11.85
450008	国富潜力	1.0020	1.3020	-12.16
164007	华安中小盘	1.0042	1.0042	-12.27
206002	鹏华精选	0.9070	0.9070	-12.28
160611	鹏华优势	0.8000	1.0000	-12.29
240007	华宝大盘	1.6206	1.7006	-12.32
257060	国联安精选	0.8720	0.8720	-12.54
240005	华宝多策略	0.6260	0.8560	-12.56
260108	景顺新兴	0.8860	2.2260	-12.64
258002	华夏红人	2.3260	3.7260	-12.72
270005	广发聚丰	0.7076	0.7576	-12.91
320003	诺安股票	0.9767	2.3860	-12.94
160807	银华内需	0.9340	0.9340	-12.95
340001	光大量化	0.9460	0.9760	-13.15
310020	申万新动力	0.7007	0.9107	-13.62
519015	浦银红利	0.9020	0.9020	-13.7
519004	长信金利	0.8001	0.8001	-13.73
162204	泰达宏利	1.4075	1.4575	-13.84
167007	嘉实量化	1.1020	1.1220	-13.93
519004	长信增利	0.7960	2.1060	-14.2
160607	鹏华价值	0.7970	0.7970	-14.39
200006	长城消费	0.9452	2.2852	-14.4
164008	华安策略	0.7104	0.7104	-14.51
160106	万家公用	0.7066	0.7966	-14.61
257060	国联安主题	0.9020	0.9020	-14.72
450009	工银大盘	1.1300	1.4500	-14.8
160505	博时主题	1.7300	3.3800	-14.89
160603	鹏华盛世	1.4000	1.4000	-14.93
160000	中欧新动力	0.9700	1.1300	-14.97
162605	景顺鼎益	0.9640	3.0640	-15.08
340005	光大红利	2.1957	2.3957	-15.27
519004	交银蓝筹	0.7860	0.8060	-15.3
110023	易基科讯	0.6720	0.6720	-15.36
400001	东方核心	0.9606	0.9606	-15.54
257060	国联安优势	0.9370	1.1570	-15.71
500008	中邮优选	1.3400	2.5500	-16.17
340001	光大均衡	1.0520	1.1420	-16.41
240001	华宝行业	0.9140	0.9140	-16.51
202005	南方成份	0.8646	0.8646	-16.8
240002	华宝先进	2.0857	2.0857	-16.92
213008	宝盈资源	0.9050	1.0850	-16.94
630004	金元价值	0.8800	0.8800	-17.64
340007	光大优势	0.6203	0.6203	-17.71
519088	交银精选	0.3627	1.3627	-18.47
200004	长城品牌	0.7482	0.7482	-19.17
500002	中邮成长	0.6480	0.6480	-19.25
240010	景顺精选	0.7500	0.7500	-20.2
257060	国联安红利	0.9540	1.2740	-20.73
213001	宝盈策略	0.8700	1.2700	-22.36
213002	宝盈泛沿海	0.4602	0.6602	-23.28
平均				-8.28
股票基金-股票型基金-普通股票型基金				
162203	泰达稳健	0.6202	2.6202	0.51
162201	泰达成长	1.0174	2.3864	-0.48
162202	泰达周期	0.9600	3.1000	-3.38
240010	景顺优选	1.1020	1.2020	-5.16
164008	华安创新	0.6770	0.7170	-8.14
217008	招商安泰	0.5405	0.8005	-10.3
159004	博时精选	1.3002	2.8002	-11.54
平均				-5.49
股票基金-指数型基金-标准指数型基金				
160302	银华300分级	1.0020	1.0020	8.5
510300	嘉实社会	0.9800	0.9800	6.06
162002	华夏中小板	2.7700	2.8700	5.38
217006	招商深证300	1.0040	1.0340	3.4
530010	嘉实责任	1.0000	1.0000	3.1
162203	泰达中高	1.0190	1.0190	1.9
162202	国联安分级	1.0060	1.0160	1.6
164505	天弘成份	1.0000	1.0000	0
160607	长盛沪深300	0.9900	0.9900	-0.1
510301	鹏华50	0.9900	0.9900	-0.1
206005	鹏华50联接	0.9900	0.9900	-0.1
160719	南方500	1.1120	1.1620	-1.1
162711	广发500	0.9070	0.9070	-1.78
240006	华宝300联接	0.9760	0.9760	-2.4
110020	易基联接	0.9610	0.9610	-3.9
160400	长信央企300	0.9560	0.9560	-4.4
510310	易基中盘	2.7900	2.7900	-5.43
160706	鹏华500	0.9200	0.9200	-6.9
050010	大成红利	0.9200	0.9200	-7.1
110009	易基300联接	0.8700	0.8700	-12.23
510300	华宝300	2.5600	2.5600	-12.36
162208	易基300	3.6570	3.6570	-15.4
160201	国投300	0.8440	0.8440	-15.6
202007	南方联接	0.8300	0.8300	-16.62
310308	申万沪深300	0.8270	0.8270	-17.3
519507	银河沪深300	0.8270	0.8270	-17.38
162006	南方深成	1.1106	1.1106	-18.38
000051	华夏沪深300	0.8130	0.8130	-18.54
160706	嘉实300	2.6004	2.6004	-18.57
020001	国泰沪深300	0.5700	0.5700	-18.71
450009	工银沪深300	1.1300	1.1300	-18.75
160707	银华沪深300	0.8770	0.8770	-18.8
110020	易基沪深300	0.8700	0.8700	-18.84
159902	博时裕富300	2.7500	2.7500	-18.96
160408	嘉实沪深300	0.8100	0.8100	-19.01
160605	鹏华沪深300	1.0140	1.0140	-19.02
270010	广发沪深300	1.4500	1.4500	-19.07
202005	南方沪深300	1.1025	1.1025	-19.16
160207	国投300分级	0.9500	0.9500	-19.25
519300	大成300	2.2924	2.2924	-19.41
470007	汇丰晋信合	0.8400	0.8400	-19.51
040300	华安300联接	0.8200	0.8200	-20.04
519300	万家300	0.9204	0.9204	-20.94
519306	交银300联接	0.8020	0.8020	-20.98
510300	华安300	0.6800	0.6800	-21.04
410008	华富300	0.7926	0.7926	-21.72
510300	交银300	0.7110	0.7110	-22.12
162407	银丰通300	0.7900	0.7900	-22.34
519300	长盛300	0.7034	1.4134	-22.45
320003	诺安300	0.7720	0.7720	-22.88
240004	华宝300	0.8064	0.8064	-23.1
510300	华夏50	1.0520	2.0120	-23.51
510300	华泰红利	2.1300	2.1700	-24.38
160706	嘉实50	0.7924	0.7924	-24.77
510300	工银央企50	1.2700	1.2700	-25.38
159003	博时联接	0.7300	0.7300	-27
510300	博时超大	0.1900	0.1900	-28.57
平均				-18.18
股票基金-指数型基金-增强指数型基金				
160807	中欧沪深300	1.0000	1.0000	0.8
213001	宝盈300	0.8640	0.8640	-13.7
161604	融通深证100	1.1800	2.5300	-14.58
160003	银华50	0.9607	2.7607	-15.04
450008	国富沪深300	0.9700	0.9700	-15.32
040002	华安A股	0.7820	0.8120	-15.41
100038	富国沪深300	0.8620	0.8620	-17.22
200002	长城久泰300	1.1579	3.9879	-17.35
100032	富国天源	1.1700	1.4100	-18.02
320000	中海50	0.8190	0.8190	-18.1
163406	中银300	0.8120	0.8120	-21.07
110003	易基50	0.7362	2.5762	-22.28
161607	融通巨潮100	0.8240	2.3720	-22.28
平均				-17.90
股票基金-特定策略股票型基金-特定策略股票型基金				
150002	银华锐进	1.1540	1.1540	15.4
150002	国联安双禧A	1.0200	1.0200	2.1
150007	兴业分级B	1.0197	1.0197	1.97
150008	银华稳进	1.0160	1.0160	1.6
150003	国联安双禧B	1.0130	1.0130	1.3
150006	兴业分级A	1.0000	1.0000	0
150002	国投远见	0.9560	0.9560	-16.40
150004	国投小康	0.8960	0.8960	-20.9
平均				-1.99